بسم الله الرحمن الرحيم

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT
صدق فى المعاملة • طهارة فى الارباح • سلامة فى الاموال

بنك فيصل الإسلامى المصرى

السيد الأستاذ / مدير عام أدارة الإفصاح ببورصتى القاهرة والإسكندرية
المركز التجارى العالمى – القاهرة
كورنيش النيل – البرج الجنوبى
الدور الحادى عشر – شقة ١١٣ s

تحيـة ... طيبـه وبعـد ،،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة من القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها وكذا التقرير السنوى لمجلس الإدارة عن العام المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الموافق ١٤ محرم ١٤٣١هـ مرفقا بهم تقرير السادة مراقبى حسابات البنك وعدد واحد CD .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس قطاع الشئون المالية

تحريراً في : ٢٠١٠/٢/١٤م

مرفقات : عدد (٤٠)

عدد واحد CD

بنك فيصل الإسلامى المصرى
الشئون المالية
14 FEB 2010
صادر رقم : 338

المركز الرئيسى وفرع القاهرة : ٢ ش ٢٦ يوليو - القاهرة تليفون : ٢٧٨٦٨٩٣٩ - ٢٧٨٦٨٧٢٣ - ٢٧٨٦٨٧٢٤ - فاكس : ٢٧٨٦٦٧٤٤ الخدمة الصوتية : ٢٧٨٦٨٩٤٠ - الرمز البريدى ١١٥١١ ص . ب ٢٤٤٦ - ٢٨٣
Head Office & Cairo Branch 3,26 th July St. - Cairo Tel: 27868939 - 27868723 - 27868724 - Fax : 27866744 - Phone Banking 27868940 - Post code 11511 P.O Box: 2446 - 283 Cairo
SWIFT CODE : FIEG EG CX CAI - Web Site : www.FAISALBANK .Com.Eg

بنك فيصل الإسلامى المصري
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الموافق١٤ محرم ١٤٣١هـ
وتقرير مراقب الحسابات عليها

د، حازم أحمد ياسين
المحاسبون المصريون

عماد حافظ راغب
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة **لبنك فيصل الاسلامى المصري** (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي **لبنك فيصل الاسلامى المصري** (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ – لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

القاهرة في : ١٠ فبراير ٢٠١٠

مراقبا الحسابات

د. حازم أحمد ياسين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (٤١٨٦)
سجل هيئة الرقابة المالية رقم (٤٨)
المحاسبون المصريون
١٢ شارع أبو المعالي – العجوزة

د حازم أحمد ياسين
محاسب قانونى
١٢ شارع أبو المعالى - العجوزة

عماد حافظ راغب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (٣٤٣٨)
سجل هيئة الرقابة المالية رقم (٢٦٣)
المحاسبون المتضامنون
E&Y
٣٧ شارع الأهرام – برج موبيكا – الجيزة

بنك فيصل الإسلامي المصري
شركة مساهمة مصرية
الـمـيـزانـيـة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الموافق ١٤ محرم ١٤٣١هـ

البيـــــان	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركـــزي	(٤)	٢,٦٢٤,٣٧٩	١,٦١٨,٦٧٨
أرصدة لدى البنـــــوك	(٥)	٥٥,٢٧٩	٧٣,٩٣٠
استثمارات مالية بغرض المتاجـــرة	(٦)	٣٤٧,٨١١	٢٩٤,٤٢١
استثمارات مالية متاحة للبيـــع	(٧)	٣,٠١٥,٤٨٨	٢,٦٩٦,٢٥٤
مشاركات ومضاربات ومرابحات- تجارية وإنتاجية واستثمارات عقارية (بعد خصم المخصص)	(٨)	١٧,٨٤٢,٦٤٨	١٥,٧١٩,٣٦٢
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	٢,٥٩٧,٨٥١	٢,٢٩٠,٥٨٤
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه	(١١)	٤٦٠,١٨٣	٤٣٢,٣٧٣
أرصدة مدينة وأصول أخـــرى	(١٣)	٢٦٥,٥٨٦	٢٣٧,٢٨٨
أصول ثابتـــة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	(١٤)	٤٦١,٧٢٣	٤٥٣,٠٤٥
إجمالـي الأصول		٢٧,٦٧٠,٩٤٨	٢٣,٨١٥,٩٣٥
الالتزامات وحقوق الملكية :			
الالتزامات :			
أرصدة مستحقة للبنـــــوك	(١٥)	١٠٣,٦٤٩	١١٤,٣٢٧
أوعيه ادخاريـــــه	(١٦)	١٨,٦٥٢,٦١٠	١٥,٧٦٥,٥٤٧
شهادات ادخـــــار		٦,٨٠٣,٥٨٥	٦,١٣٤,٧٤٤
أرصده دائنة والتزامات أخـــرى	(١٧)	٥١٣,٢٢١	٣٤٨,٧٤٤
مخصصـــات آخـــري	(١٨)	٢٣,٥٢٦	١,٦١٤
إجمالـي الالتزامات		٢٦,٠٩٦,٥٩١	٢٢,٣٦٤,٩٧٦
حقوق الملكية :			
رأس المال المدفـــــوع	(١٩/ب)	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
احتياطيـــــات	(١٩/ ج)	١٣٦,١٤٠	١٢٦,٤٩٤
أرباح محتجـــــزة		٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة/استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٩/د)	١٨٤,٠٧٣	١٠٨,٨٧١
إجمالي حقوق الملكيـة		١,٤٥٠,٥٦٨	١,٣٦٥,٧٢٠
صافـي أربـاح العام		١٢٣,٧٨٩	٨٥,٢٣٩
إجمالي حقوق الملكية و صافي أرباح العام		١,٥٧٤,٣٥٧	١,٤٥٠,٩٥٩
إجمالي الالتزامات وحقـوق الملكيـة		٢٧,٦٧٠,٩٤٨	٢٣,٨١٥,٩٣٥
التزامات عرضية وارتباطات :			
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه وارتباطات أخـــــرى	(٢٠)	٢٠٣,٨٥٣	٢٤٤,٧٢٢

مراقبـــا الحســـابات

د/حازم احمد ياسين — عماد حافظ راغب

المحاسب

عبد الحميد ابو موسي

رئيس مجلس الأدارة

محمد الفيصل آل سعود

* الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم وتقرأ معها.
* تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك فيصل الاسلامى المصرى
شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الموافق ١٤ محرم ١٤٣١ هـ

(بالإلف جنيه مصرى)

البيان	إيضاح رقم	ديسمبر ٢٠٠٩م	ديسمبر ٢٠٠٨م
عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات تجاريه وإنتاجيه واستثمارات عقاريه وأخرى		١,٣٠٢,٥٤٣	١,٣٨٧,٨٩٢
يخصم :			
عائد الأوعية الادخارية		(١,٠٤٠,٩٣٠)	(٩٩٨,٢٧٦)
صافى العائد		٢٦١,٦١٣	٣٨٩,٦١٦
عمولات وأتعاب خدمات مصرفية		٧٤,٣٩٧	٩٢,١٥٣
توزيعات الأسهم		٣١٨,٣٥٥	٢٤٠,٦٤٠
أرباح(خسائر) عمليات النقد الأجنبى	(٢١)	٨,٣٣٠	٥٣,٢٣٢
أرباح بيع استثمارات مالية		٣٦,٧٢١	١٠٢,١٧٤
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		(٩,٩٨٠)	(٧٧,٤٩٣)
إيرادات عمليات أخرى	(٢٢)	١٢٧,٧٦١	١١٣,٧٨٦
صافى إيرادات النشاط		٨١٧,١٩٧	٩١٤,٠٩٨
يخصم :			
مخصصات	(٩)	(٤٢٩,٣٠٥)	(٥٨٤,٧٦١)
فروق تقييم استثمارات مالية أخرى	(٢٣)	(٢٦,٧٦٤)	٢٩,٩٦٦
الزكاة المستحقة شرعا		(٦,٤٩٤)	(١,٧٧٣)
مصروفات أدارية وعمومية وإهلاك		(٢٣٠,٨٤٥)	(٢٧٢,٢٩١)
صافى أرباح العام		١٢٣,٧٨٩	٨٥,٣٣٩
نصيب السهم من توزيعات المساهمين ١,٦٤٦ (جنيه)- إيضاح (٣٤)			

المحافظ
عبد الحميد ابو موسي

رئيس مجلس الأدارة
محمد الفيصل أل سعود

* الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الموافق١٤ محرم ١٤٣١هـ

	رأس المال	احتياطيات	احتياطى رأسمالى	أرباح محتجزة	احتياطى القيمة العادلة – استثمارات ماليه متاحة للبيع	احتياطى خاص	صافي أرباح العام	الإجمالـى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠٠٨/١/١م	٥٢٨,١٠٣	٢١,٨٥٧	–	٧١,٠٠٠	١٢٩,٥٨٦	٤٩,٧٢٦	–	٨٠٠,٢٧٢
الزيادة في رأس المال المدفوع	٥٣١,٢٥٢	–	–	–	–	–	–	٥٣١,٢٥٢
علاوة إصدار رأس المال المدفوع	–	١٠٤,٦٣٧	–	–	–	–	–	١٠٤,٦٣٧
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	–	–	–	(٢٤,٩٧١)	–	(٢٤,٩٧١)
احتياطى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	–	–	(٤٥,٤٧٠)	–	–	(٤٥,٤٧٠)
صافى أرباح العام	–	–	–	–	–	–	٨٥,٢٣٩	٨٥,٢٣٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	**١,٠٥٩,٣٥٥**	**١٢٦,٤٩٤**	**–**	**٧١,٠٠٠**	**٨٤,١١٦**	**٢٤,٧٥٥**	**٨٥,٢٣٩**	**١,٤٥٠,٩٥٩**
الرصيد فى ٢٠٠٩/١/١	١,٠٥٩,٣٥٥	١٢٦,٤٩٤	–	٧١,٠٠٠	٨٤,١١٦	٢٤,٧٥٥	٨٥,٢٣٩	١,٤٥٠,٩٥٩
المحول إلى احتياطى القيمة العادلة	–	–	–	–	٢٤,٧٥٥	(٢٤,٧٥٥)	–	–
المحول إلى الاحتياطيات	–	٨,٣٩٩	١,٢٤٧	–	–	–	(٩,٦٤٦)	–
توزيعات أرباح	–	–	–	–	–	–	(٧٥,٥٩٣)	(٧٥,٥٩٣)
احتياطى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع	–	–	–	–	٧٥,٢٠٢	–	–	٧٥,٢٠٢
صافى أرباح العام	–	–	–	–	–	–	١٢٣,٧٨٩	١٢٣,٧٨٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**١,٠٥٩,٣٥٥**	**١٣٤,٨٩٣**	**١,٢٤٧**	**٧١,٠٠٠**	**١٨٤,٠٧٣**	**–**	**١٢٣,٧٨٩**	**١,٥٧٤,٣٥٧**

– الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الموافق١٤ محرم ١٤٣١هـ

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافى أرباح العام	١٢٣,٧٨٩	٨٥,٢٣٩
تعديلات لتسوية صافى أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الاهلاك والإستهلاك	١٥,٤٢٣	١٤,٠٤٦
مخصصات	٤٢٩,٣٠٥	٥٨٤,٧٦١
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٩,٩٨٠	٧٧,٤٩٣
فروق تقييم استثمارات مالية أخري	٢٦,٧٦٤	(٢٩,٩٦٦)
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	–	(٧٠,٦٠٦)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١٢٣,٩١٤)	(١١٢,٣٩٨)
خسائر استبعاد أصول ثابتة	٦٤	–
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض	(٥)	–
(أرباح) بيع استثمارات مالية	(٣٦,٧٢١)	(١٠٢,١٧٤)
	٤٤٤,٦٨٥	٤٤٦,٣٩٥
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول		
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(٦٣,٣٧٠)	٨٧١,٣٢٧
استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٥٣,٢٥٤)	(٢,١٧٧,٦٤١)
مشاركات ومضاربات ومرابحات تجارية وانتاجية واستثمارات عقارية	(٢,٣٦٣,٩٠٨)	(٢٦٢,٨٢١)
أرصدة مدينة وأصول أخرى	(٥٥,٠٩٧)	٢٣٦,٩٩٦
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٠,٦٧٨)	(٥٨,٢٦٩)
أوعية إدخارية	٢,٨٨٧,٠٦٣	١,٣٨٦,١٠٥
شهادات ادخار	٦٦٨,٨٤١	٢٨٩,٨٦٨
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١٦٤,٤٧٧	(٩٤,١٤٢)
القرض المساند	–	(٦٠,٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	١,٤١٨,٧٥٩	٥٧٧,٨١٨
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات فى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٧٠,٥٤٦)	(٥٦٩,٣٥٠)
مدفوعات فى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	(٤٥,٣٥٢)	(٢٦٤,٢٤١)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٤٠,٢١٨)	(٣٥,٩٦٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)	(٣٥٦,١١٦)	(٨٦٩,٥٥٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
زيادة رأس المال	–	٥٣١,٢٥٢
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٧٥,٥٩٣)	–
علاوة إصدار – زيادة رأس المال	–	١٠٤,٦٣٧
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)	(٧٥,٥٩٣)	٦٣٥,٨٨٩
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها – خلال العام (١ + ٢ + ٣)	٩٨٧,٠٥٠	٣٤٤,١٥٣
رصيد النقدية وما فى حكمها – أول العام	١,٦٩٢,٦٠٨	١,٣٤٨,٤٥٥
رصيد النقدية وما فى حكمها – أخر العام	٢,٦٧٩,٦٥٨	١,٦٩٢,٦٠٨
تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	٢,٦٢٤,٣٧٩	١,٦١٨,٦٧٨
أرصدة لدى البنوك	٥٥,٢٧٩	٧٣,٩٣٠
النقدية وما فى حكمها – أخر العام	٢,٦٧٩,٦٥٨	١,٦٩٢,٦٠٨

– الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التوزيعات المقترحة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م الموافق١٤ محرم ١٤٣١هـ

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	جنيه مصرى
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	١٢٣,٧٨٩
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	(٤٦٠)
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع *	١٢٣,٣٢٩
أرباح محتجزة فى أول العام	٧١,٠٠٠
الإجمالى	١٩٤,٣٢٩
يوزع كالآتى :	
احتياطى عام	١٢,٣٣٣
توزيعات مساهمين **	٩٧,٦٨١
حصة العاملين والمديرين	٩,٨١٥
مكافأة أعضاء المجلس وهيئة الرقابة الشرعية	٣,٥٠٠
أرباح محتجزة فى آخر العام	٧١,٠٠٠
الإجمالى	١٩٤,٣٢٩

* يتم توزيعه وفقاً لما تقضى به المادة ٥٩ من النظام الأساسى للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزى المصرى وفقاً لأحكام المادة ٨٤ من القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م بإصدار قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى والنقد .

** نصيب السهم فى التوزيع ٠,٣٠ دولار أمريكى يعادل ١,٦٤٦ جنيه مصرى (بعد خصم الزكاة) بنسبة ٦ % ، نصيب السهم فى التوزيع ٠,٣١٩٩ دولار أمريكى يعادل ١,٧٥٥ جنيه مصرى (شاملا الزكاة) .

١ - النشـــاط :

تأسس بنك فيصل الاسلامى المصري (شركة مساهمة مصرية) كبنـــك تجـــاري ، وذلـــك بتاريخ ١٣ رمضان ١٣٩٧ هـ الموافق ٢٧ أغسطس ١٩٧٧ م طبقا لأحكام القانون رقـــم ٤٨ لسنة ١٩٧٧ م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١ م ولائحته التنفيذيـــة ، ويتـــولى البنك القيام بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيســـى بمدينة القاهرة وعدد ٢٤ فرعا تغطي معظم أنحاء البلاد .

٢ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

٢ - ١ أسس إعداد القوائم المالية :

تعد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عـــن البنك المركزى المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها ، بما فـــى ذلـــك تلـــك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفـــى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم .

تم تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٨ من قياسها بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما اقـــل مـــع تحميل الانخفاض فى قيمتها على قائمة الدخل إلى القيمة العادلة مع إثبات التغيـــر فيها بحقوق الملكية , ويظهر اثر ذلك فى قائمة التغير فى حقـــوق الملكيـــة وبنـــد استثمارات مالية متاحة للبيع.

٢ - ٢ المعاملات بالعملات الأجنبية :

تمسك حسابات البنك (بالجنيه المصري) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملـــة ، ويـــتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التـــاريخ ، وتثبـــت الفروق الناتجة بقائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الاجنبى .

٢ -٣ تحقق الإيراد :

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد عمليات التوظيف غير المنتظمة التى يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند التأكد من عدم استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المديونية ، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعـــلان التوزيعـــات المتعلقة بها .

٢ - ٤ الأصول المالية

٢-٤/١ الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة :

- تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير , كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- لا يتم إعادة تبويب أى مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها .

- فى جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

٢-٤/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع :

- تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

٢-٤/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق , ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق , وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق ، عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع , وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/٤-٢ الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة :

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدة ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند فروق تقييم إستثمارات مالية أخرى ، وفى حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلي ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات فى شركات تحت السيطرة مشتركة بالتكلفة .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها ، بينما تم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price ما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ، ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم اى اضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى على تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ، وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

١ – فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ، ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر ،

٢ – فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

٢ – ٥ الاضمحلال في الاستثمارات المالية

٢-٥-١ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية , ويعد الاستثمار المالى أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالى أو لمجموعة الاستثمارات المالية التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال أياً مما يلى :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين ,
- توقع إفلاس المدين أو دخول فى دعوة تصفية .

٢-٥-٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك فى تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ فى الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد فى القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك إضمحلال فى الأصل .

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة , ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى , ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم – ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم , بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات فى التكنولوجيا .

٢-٦ الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء :

تدرج الأصول التى آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند " أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التى آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التى آلت بها للبنك فى تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل ، وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافه إلي قائمة الدخل وذلك فى حدود ما سبق تحميله عن ذات الأصل على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة .

٢-٧ مخصص عمليات التوظيف والالتزامات العرضية :

- تم تكوين المخصصات وفقاً لأسس تقييم الجدارة الإئتمانية للعملاء والصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيه ٢٠٠٥ .
- يتم إعدام الديون فى حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على حساب مخصص التوظيف والاستثمار والمخصصات الأخرى الخاصة بخيانة الأمانة وفى حالة وجود أية متحصلات من الديون التى سبق إعدامها يتم إضافتها إلى هذه المخصصات بأنواعها المختلفة .
- تمثل المخصصات الأخرى إلتزام حال (قانوني أو حكمي) ناتج عن حدث في الماضي ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الإقتصادية لتسوية هذا الإلتزام فضلاً عن أنه يمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها .

٢-٨ الالتزامات العرضية والارتباطات :

تظهر الالتزامات العرضية التى يدخل فيها البنك طرفا بالإضافة إلى الارتباطات عن عقود مبادلة العملات خارج الميزانية تحت بند (التزامات عرضية وإرتباطات) باعتبارها لا تمثل أصولا أو التزامات فعلية فى تاريخ الميزانية .

ويتم الدخول في تلك العمليات بغرض الإستثمار وليس بغرض المضاربة وفي أضيق الحدود وناتج هذه العقود يتم إثباته ببند أرباح وخسائر عمليات النقد الأجنبي بقائمة الدخل .

٢-٩ النقدية وما في حكمها :

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزى المصري وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك .

٢-١٠ الاهلاك والاستهلاك :

تثبت الأصول الثابتة بالتكلفة ويتم إهلاك الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الانتاجى المقدر لكل أصل وذلك وفقاً للتفصيل الآتى :

المبانى ٢%	أثاث وأجهزة وآلآت ١٠%	سيارات ٢٠%
حاسبات آلية ٢٠%	خزائن حديدية ١٠%	تحسينات أصول مستأجرة ١٠%

يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجره على مدى العمر الإنتاجى المقدر أو مدة عقد الإيجار إيهما أقل .

٢-١١ الضرائب :

- تحسب الضرائب المستحقة على البنك طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات السارية .
- يتم تكوين مخصص الالتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك فى ضوء المطالبات الضريبية .

٢-١٢ توزيعات الأرباح :

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى الفترة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون .

٢-١٣ الزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك :

الزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك (المساهمين) تعتبر من تكاليف الحصول على الأرباح وليست توزيعاً للربح طبقاً لنص المادة (٣) من قانون البنك رقم (٤٨) لسنة ١٩٧٧ ومن المعلوم أنه يتم استبعاد الأصول الثابتة وما في حكمها من وعاء الزكاة وفقاً للقواعد الشرعية .

٢-١٤ عائد الأوعية الادخارية :

يتم تحديد عائد الأوعية الادخارية وتوزيعه كل ثلاث أشهر وفقاً للأسس الآتى بيانها :

- الفصل محاسبياً بين نشاط البنك في مجالات الخدمات والعمليات المصرفية ومجالات عمليات الاستثمار والعمليات التجارية .
- تحدد إيرادات عمليات الاستثمار والعمليات التجارية من واقع الأرقام الفعلية الدفترية .
- للبنك كمضارب حصة من صافى الناتج من عمليات الاستثمار والعمليات التجارية والانتاجية .
- تحدد حصة البنك وحصة أصحاب الأوعية الادخارية في صافى الناتج من عمليات الاستثمار والعمليات التجارية المختلفة على أساس نسبة قيمة كل من الأوعية الادخارية وما قدمه البنك من تمويل من موارده الذاتية .

٢-١٥ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبلغ الأصول والالتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية , ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :

١/٣ الأدوات المالية :

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك فى الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية وأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المالية وعمليات التوظيف لدى العملاء والبنوك ، تتضمن الالتزامات المالية الأوعية الادخارية للعملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وارتباطات .

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - القيمة العادلة للأدوات المالية :

طبقا لأسس التقييم المتبعة فى تقييم أصول وإلتزامات البنك والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف إختلافا جوهريا عن قيمتها الدفترية فى تاريخ الميزانية .

ج - العقود الآجلة :

طبقا لتعليمات البنك المركزى المصري فأن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الآجل .

٢/٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية :

أ - خطر سعر العائد :

يقوم البنك بتحديد نسب توزيع العائد على الأوعية الإدخارية وفقا لنتائج الأعمال الفعلية ربع السنوية لذا يكون سعر العائد متغير مما يؤدي إلى خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدني . ويتضمن الإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيان بمتوسط أسعار العائد المطبقة خلال العام على الإلتزامات المالية .

ب- خطر الائتمان :

تعتبر عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية وكذا أرصدة الحسابات الجارية والأرصدة لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق .

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات تؤدى إلي خفض الخطر الائتمانى إلـي الحـد الأدنى من أهمها :

- التدريب المستمر لرفع كفاءة العاملين بالإئتمان .
- تصنيف العملاء وفقاً لجدارتهم الائتمانية .
- إنتشار واسع وقاعدة عريضة من العملاء تسمح بتوزيع وتخفيض المخاطر.
- توزيع محفظة التوظيف على القطاعات المختلفة وعبر قنوات شرعية آمنـة مع تنويع مجالات الاستثمار وملاءمة مدد السداد طبقاً لموارد البنك المتاحة ولاعتبارات المحافظة على السيولة .
- الحد من العمليات بالعملات الاجنبية والحرص الشديد في دراستها لمواجهة مخاطر تقلبات سعر الصرف فضلا عن التأكد من وجود مصـادر شـرعية للعملات الأجنبية لدى هؤلاء العملاء .
- تقييم الجدوى الاقتصادية للمشروعات وإعداد الدراسات الائتمانية اللازمـة والاستعلامات الشاملة عن العملاء من خلال السوق والبنوك المتعامل معها قبل بداية التعامل والتأكد من صحة المعلومات وتحليلها للاستفادة منها لتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهـم وتحديـد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول على الضمانات الكافية بعد مراجعـة الإجـراءات القانونيـة لهـا وتقييمها ومتابعتها باستمرار .
- المتابعة المستمرة والدراسة الدورية للعملاء بهدف تقييم مراكـزهم الماليـة والائتمانية والرقابة على كافة عمليات التوظيف من خلال اللجنـة التنفيذيـة وإدارات متعددة بالبنك (قطاع وإدارات المخاطر – إدارات تقيـيم ومتابعـة التوظيف المحلي – وحدات متابعة المتأخرات بالفروع – وحدات المراجـع الآلية) .
- التأكد من التزام الفروع بتنفيذ كافة الشروط والضمانات الصـادرة بموافقـة السلطات المختصة ومتابعة تنفيذها بكل دقه .
- مراعاة التصنيف المستمر للعملاء المتعثرين وتكوين المخصصات اللازمـة لهم واعتمادها من مجلس الإدارة .

ج – خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية :

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فأن ذلـك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلي الحد الأدنى فأن البنك يراعى التـوازن فـي مراكـز العملات الأجنبية وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصري في هذا الشأن ، ويبين الإيضاح رقم (٢٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية مراكز العملات الهامة والقائمة في تاريخ الميزانية .

٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
نقدية	٢٠٥,١٧٥	١٨٦,٨٧٧
صارفات آلية	١٢,٨٠٠	٧,٨٠٩
أرصدة لدى البنك المركزي المصري	٢,٤٠٦,٤٠٤	١,٤٢٣,٩٩٢
	٢,٦٢٤,٣٧٩	١,٦١٨,٦٧٨

٥ - أرصدة لدى البنوك :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
بنوك محلية (حسابات جارية)	٢١,٧٦٠	٢١,٨٢٦
بنوك خارجية (حسابات جارية)	٣٣,٥١٩	٥٢,١٠٤
الاجمالى	٥٥,٢٧٩	٧٣,٩٣٠

٦ - استثمارات مالية بغرض المتاجرة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
أسهم	١٠٧,٤٤٥	–
محافظ تدار بمعرفة الغير	٢٣٣,٠٧٤	٢٣١,٥٣٩
وثائق صناديق الاستثمار	٧,٢٩٢	٦٢,٨٨٢
	٣٤٧,٨١١	٢٩٤,٤٢١
وتتمثل الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة فى		
استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية	١٠٧,٤٤٥	–
استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية	٢٣٣,٠٧٤	٢٣١,٥٣٩
وثائق صناديق الاستثمار	٧,٢٩٢	٦٢,٨٨٢
	٣٤٧,٨١١	٢٩٤,٤٢١

٧ - استثمارات مالية متاحة للبيع :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
إستثمارات في أسهم		
اسهم بنوك	٦١٢,٧٠٨	٧٠٤,٨٥٣
اسهم شركات	٢,٤٠٢,٧٨٠	١,٩٩١,٤٠١
	٣,٠١٥,٤٨٨	٢,٦٩٦,٢٥٤
وتتمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع فى		
استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية *	٧٤٥,٥٢٦	٨٠٥,٧٢٥
استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية	٢,٢٦٩,٩٦٢	١,٨٩٠,٥٢٩
	٣,٠١٥,٤٨٨	٢,٦٩٦,٢٥٤

- تم خصم قيمة الانخفاض لأسعار اسهم بعض الشركات (التي يتجاوز انخفاضها ١٠% من قيمتها الدفترية) وفقا لأسعار نشرة البورصة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م ببند " احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع " بحقوق الملكية وذلك استنادا من البنك لعودة ارتفاع أسعار أسهمها بالبورصة في الأسبوع الأول لشهر يناير ٢٠١٠ م وكذا زيادة محصلة تذبذب أسعار هذه الأسهم خلال العام .
- يوالي البنك تخفيض قيمة المساهمة في بنك إثمار البحرين ليصل الى القيمة السوقية لهذه الأسهم بنهاية عام ٢٠١٠ م وينهي التجاوز في الحدود القصوى للتوظيف لدي بنك إثمار البحرين وفقا لموافقة مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٩ م.

٨ - مشاركات ومضاربات ومرابحات تجارية وإنتاجية واستثمارات عقارية (بعد خصم المخصص) :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
عمليات توظيف لدى العملاء	٥,٤٧٦,٢٥٠	٥,١٧٠,٠٦٥
عمليات توظيف لدى البنوك **	١٤,٨٣٥,٤٣٣	١١,٠١٦,١٣٩
استثمارات أخرى	–	١,٧٥١,٥٣٧
	٢٠,٣١١,٦٨٣	١٧,٩٣٧,٧٤١
مخصص التوظيف والاستثمار (إيضاح ٩)	(١,٨٩٨,٦٧٦)	(١,٦٣١,٨٧٢)
العوائد المجنبة	(٣٢٧,٩٤٦)	(٣٣٧,٦٠٧)
مبالغ مدفوعة مقدماً على ذمة عمليات توظيف تخص سنوات تالية	(٢٤٢,٤١٣)	(٢٤٨,٩٠٠)
الإجمالي	١٧,٨٤٢,٦٤٨	١٥,٧١٩,٣٦٢

** تتضمن أرصدة عمليات التوظيف لدى البنوك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ما يعادل ٢٧١,٦ مليون جنيه مصري تقريباً رصيد حساب العمليات التجارية مع بنك الاعتماد والتجارة الدولي (الذي أصدرت المحكمة العليا البريطانية في ١٩٩٢/١/١٤م قراراً بالموافقة علي تصفيته) بعد حصول البنك علي دفعه سابعة من تلك الاستثمارات قدرها ٢,٥% بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١٠م ليصل اجمالى ما حصل عليه البنك نحو ٨٦,٥% ويبلغ أجمالى المخصص المكون لتلك الاستثمارات ١٩٦,٧ مليون جنيه مصري ومن المنتظر حصول البنك على دفعات تالية فى الفترة القادمة وحتى نهاية التصفية.

٩ - مخصص عمليات التوظيف والاستثمار (منتظمة / غير منتظمة) :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		
	محدد	عام	الإجمالى	محدد	عام	الإجمالى
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
رصيد المخصص في أول العام	١,٥٥٠,٨٧٢	٨١,٠٠٠	١,٦٣١,٨٧٢	١,٠٨١,٦٠٣	١١٤,٠٨١	١,١٩٥,٦٨٤
المكون خلال العام	٣٩٨,٢٤٩	–	٣٩٨,٢٤٩	٥٨٤,٥٢٩	٢٣٢	٥٨٤,٧٦١
المحول من المخصص العام	–	–	–	٣٣,٣١٣	(٣٣,٣١٣)	–
المحول إلى مخصص التزامات عرضية	–	(٤,٩٢٥)	(٤,٩٢٥)	–	–	–
المحول من مخصصات أخري	–	–	–	٥٧	–	٥٧
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	٣,٥٥٠	–	٣,٥٥٠	(٧٤٤)	–	(٧٤٤)
	١,٩٥٢,٦٧١	٧٦,٠٧٥	٢,٠٢٨,٧٤٦	١,٦٩٨,٧٥٨	٨١,٠٠٠	١,٧٧٩,٧٥٨
المستخدم من المخصص خلال العام	(٦,١٥٦)	–	(٦,١٥٦)	(٣٥,٤٨٨)	–	(٣٥,٤٨٨)
مخصصات انتفي الغرض منها خلال العام *	(١٢٣,٩١٤)	–	(١٢٣,٩١٤)	(١١٢,٣٩٨)	–	(١١٢,٣٩٨)
رصيد المخصص في أخر العام	١,٨٢٢,٦٠١	٧٦,٠٧٥	١,٨٩٨,٦٧٦	١,٥٥٠,٨٧٢	٨١,٠٠٠	١,٦٣١,٨٧٢

* مخصصات انتفى الغرض منها تم إضافتها بقائمة الدخل ضمن إيرادات عمليات أخرى وتتضمن (١٠٨,٣١٦ ألف جنيه مصري عن عملاء توظيف محلي ، ٢,٨٤٣ ألف دولار أمريكي تعادل ١٥,٥٩٨ ألف جنيه مصري عن المؤسسة المالية السعودية بجينيف) .

١٠ - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أوراق مالية دولية	١٦١,٠٩٢	٩٧١,٧٩٤
استثمارات مالية فى شركات مصرية	٣٦٢,٨٥١	٨٤,٤١٦
أوراق مالية بضمان الحكومة المصرية	١,٩٢٩,٩٦٢	١,٢٠٧,٧٢٧
صناديق استثمار أخرى	١٢٣,٤٢٢	–
صناديق الاستثمار التى أنشأها البنك		
- وثائق استثمار صندوق بنك فيصل الاسلامى المصري بعدد ١٦٢٤٢٠ وثيقه وتبلغ القيمة الإستردادية للوثيقة ١١٢,٢٩ جنيه مصري	١٨,٢٣٨	٢٢,٩٢٨
- وثائق استثمار صندوق بنك فيصل الاسلامى المصري والبنك التجاري الدولي- مصر ذو العائد التراكمي بعدد ٣٧١٩٣ وثيقه وتبلغ القيمه الاستردايه للوثيقه ٦١,٤٧ جنيه مصري	٢,٢٨٦	٣,٧١٩
الإجمالي	٢,٥٩٧,٨٥١	٢,٢٩٠,٥٨٤

وتتمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية	٢,٢٩٢,٨١٣	١,٢٩٢,١٤٣
استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية	٢٨٤,٥١٤	٩٧١,٧٩٤
وثائق صناديق الاستثمار	٢٠,٥٢٤	٢٦,٦٤٧
	٢,٥٩٧,٨٥١	٢,٢٩٠,٥٨٤

١١ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة :

أ) مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة :

اسم الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م القيمة بالألف جنيه	نسبة المساهمة	٣١ديسمبر ٢٠٠٨م القيمة بالألف جنيه	نسبة المساهمة
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"	٦٢,٣١٩	٦٧,٦ %	٢٠,٧٧٣	٦٧,٦ %
الإسلامية للثروة الحيوانية	١	٨٥,٢ %	٩٤٣	٨٥,٢ %
الإسلامية للصناعات الهندسية "فيدكو"	–	٧٨ %	–	٧٨ %
العالمية للاستيراد والتصدير	١	٥٠,٦ %	١	٥٠,٦ %
الإسلامية للتجارة الخارجية	١	٧٨,٨ %	١	٧٨,٨ %
الجيزة للصناعات الزراعية "جارنيشن"	–	–	١	٥١,٧ %
الأفق للاستثمار والتنمية الصناعية	٤١,٧٨٦	٦٩,١ %	٤٨,٨٨٠	٦٩,١ %
بونايتد للصناعة والإدارة	١	٩٤,٧ %	٣,٩٠٢	٩٤,٧ %
استاندارد للأحذية	١	٩٤,٨ %	١	٩٤,٨ %
صرافة بنك فيصل	٤,٣٥٠	٨٧,٠ %	٤,٣٥٠	٨٧,٠ %
الخلود للتنمية العقارية والسياحية	٢٦٦,٠٠٠	٧٠,٠ %	٢٦٦,٠٠٠	٧٠,٠ %
إجمالي (أ)	٣٧٤,٤٦٠		٣٤٤,٨٥٢	

ب) مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقـــه :

اسم الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م القيمة بالألف جنيه	نسبة المساهمة	٣١ديسمبر ٢٠٠٨م القيمة بالألف جنيه	نسبة المساهمة
استشارة القابضة – البهامس	١	٢٤,٠%	٢١٩	٢٤,٠%
الإسلامية لإنتاج الأرضيات	٢,٠٢٠	٢٠,٠%	٢,٠٢٠	٢٠,٠%
الإسلامية للاستثمار والتنمية	٢,٢٧٣	٤٣,٨%	٢,٢٧٣	٤٣,٨%
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	٢٠٩	٤٠,٠%	٢٠٩	٤٠,٠%
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	٥,٠٨٢	٤٤,٤%	٥,٠٨٢	٤٤,٤%
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	٣,٦١٦	٤٨,٦%	٥,١٩٦	٤٨,٦%
مستشفى مصر الدولي	١٨,٥٨٧	٢٤,٢%	١٨,٥٨٧	٢٤,٢%
الإسلامية للمنظفات الصناعية	١	٤٠,٠%	١	٤٠,٠%
مصر لصناعة مواد التغليف " ايجيراب "	١٤,٥٥٠	٣٦,٤ %	١٤,٥٥٠	٣٦,٤ %
القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك"	٣١,٣٤٠	٢٥,١%	٣١,٣٤٠	٢٥,١%
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " ايكوباك "	٨,٠٤٤	٢٠,١ %	٨,٠٤٤	٢٠,١ %
إجمالي (ب)	٨٥,٧٢٣		٨٧,٥٢١	
إجمالي (أ + ب)	٤٦٠,١٨٣		٤٣٢,٣٧٣	

وتتمثل الاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
استثمارات مالية مقيدة في سوق الأوراق المالية	-	٢٨,٨١٧
استثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية	٤٦٠,١٨٣	٤٠٣,٥٥٦
	٤٦٠,١٨٣	٤٣٢,٣٧٣

١٢ - ارتباطات رأسمالية :

أ - الاستثمارات المالية :

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ مبلغ ٣٣٤,٨٩١ ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي :

	قيمة المساهمة جنيه مصري	المبلغ المسدد جنيه مصري	المتبقى ولم يطلب بعد ألف جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٣٨,٤٥٨	(١٧,٩٦٧)	٣٢٠,٤٩١
استثمارات مالية فى شركات تابعة ذات مصلحة مشتركة	١٤,٤٠٠	-	١٤,٤٠٠
	٣٥٢,٨٥٨	(١٧,٩٦٧)	٣٣٤,٨٩١

ب- الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع :

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩,٨٧٢ ألف جنيه مصري .

١٣ - أرصدة مدينة وأصول أخرى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
ايرادات مستحقة	٧٣,٩١٧	٨٥,٢٤١
مصروفات مقدمة	٥,١١٢	٥,٠٠٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٩,٨٧٢	٢٠,٤٨٥
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءاً للديون *	-	٢١,٨٧١
تأمينات وعهد	١١,٥٢٧	١١,٤٦٨
أكتتاب في أوراق مالية	٢٩٤	١٨,٦٣٢
القرض الحسن	١٧٦	١٩١
مسدد تحت حساب الضرائب	٥٩,٥٢٢	٥٩,٥٢٢
ضرائب أذون الخزانة	١٦,٩٩٢	٥,٨٩٠
مشروعات تحت التنفيذ	٣٧,٤٧٧	-
أرصدة مدينة متنوعة **	٥٠,٦٩٧	٨,٩٨٤
	٢٦٥,٥٨٦	٢٣٧,٢٨٨

* تم تكوين مخصص لكامل قيمة أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون وقدرها ٩١٣٧ ألف جنيه مصري متمثلة فى أرض أم زغيو / بالإسكندرية بمبلغ ٦٧٩٠ ألف جنيه مصري ومحل بشارع الهرم / بالجيزة بمبلغ ٢٣٤٧ ألف جنيه مصري بالإضافة إلى تحويل مبلغ ١٢,٧٣٤ ألف جنيه مصرى إلى استثمارات فى أصول ثابتة ضمن بند مشاركات ومضاربات ومرابحات تجارية وإنتاجية واستثمارات عقارية .

** كما تم تكوين مخصص بمبلغ ٤,٩٢٧ ألف جنيه مصرى لمقابلة بعض البنود بالأرصدة المدينة المتنوعة .

١٤ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك) :

	أراضي	وسائل نقل	خزائن حديدية	مبانى	اجهزة ومعدات	الـــــات	نظم آلية	تحسينات على أصول مستأجرة	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التكلفة في									
١ يناير ٢٠٠٩	١١٤,١٢٧	١٠,١٩٨	٥,٢٣٢	٣٥٧,٦٣٠	٢٥,٢٤٩	٨,٩٥٣	٤٢,٥٧٥	–	٥٦٣,٩٦٤
الإضافات خلال العام	٥,٣٥٧	٣,٧٨٣	٦٢	٢٢,١١٦	٤,٢٩٧	١,٤٠١	٣,١٥٢	٥٠	٤٠,٢١٨
الاستبعادات	(٤,٢٨٨)	(٦٧)	–	(١٢,٣٢٢)	–	–	–	–	(١٦,٦٧٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١١٥,١٩٦	١٣,٩١٤	٥,٢٩٤	٣٦٧,٤٢٤	٢٩,٥٤٦	١٠,٣٥٤	٤٥,٧٢٧	٥٠	٥٨٧,٥٠٥
مجمع الإهلاك في									
١ يناير ٢٠٠٩	–	(٦,٣٠٧)	(٢,٥٣٢)	(٤٥,٠٧٥)	(٢٠,٥٩٠)	(٥,٤٨٧)	(٣٠,٩٢٨)	–	(١١٠,٩١٩)
إهلاك العام	–	(١,٥١٨)	(٤٦٠)	(٧,٣٤٣)	(٩٠٨)	(٦٨٣)	(٤,٥١١)	–	(١٥,٤٢٣)
إهلاك الإستبعادات	–	٣	–	٥٥٧	–	–	–	–	٥٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	–	(٧,٨٢٢)	(٢,٩٩٢)	(٥١,٨٦١)	(٢١,٤٩٨)	(٦,١٧٠)	(٣٥,٤٣٩)	–	(١٢٥,٧٨٢)
صافي الأصول									
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١١٥,١٩٦	٦,٠٩٢	٢,٣٠٢	٣١٥,٥٦٣	٨,٠٤٨	٤,١٨٤	١٠,٢٨٨	٥٠	٤٦١,٧٢٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١١٤,١٢٧	٣,٨٩١	٢,٧٠٠	٣١٢,٥٥٥	٤,٦٥٩	٣,٤٦٦	١١,٦٤٧	–	٤٥٣,٠٤٥

١٥ - أرصدة مستحقة للبنوك :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
أ - البنك المركزى : ودائع أخرى	١٩٢	١٩٢
	١٩٢	١٩٢
ب - بنوك محلية : ودائع	–	٧,٣٤٧
	–	٧,٣٤٧
ج - بنوك خارجية : حسابات جارية	٥٢,٨١٦	٤٧,٩١١
ودائع	٥٠,٦٤١	٥٨,٨٧٧
	١٠٣,٤٥٧	١٠٦,٧٨٨
الإجمالي	١٠٣,٦٤٩	١١٤,٣٢٧

١٦ - أوعية إدخارية :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٥٠٥,٩١٢	٥٨١,٨٩٩
حسابات استثمارية	١٧,٨٦٩,٥٢٧	١٤,٧٩٦,٠٣٣
حسابات استثمارية سنتين فاكثر	٢٠٢,٥٨٢	٣٠١,٢٨٥
ودائع أخرى	٧٤,٥٨٩	٨٦,٣٣٠
	١٨,٦٥٢,٦١٠	١٥,٧٦٥,٥٤٧

١٧ - أرصدة دائنة والتزامات أخرى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ألف جنيه مصري
عائد الأوعية الادخارية المستحق للعملاء	٣٨٦,٧٣٧	٣٠٥,٣٦٨
مصروفات مستحقة	١,٤٤٣	١,٢٢٣
زكاة مستحقة شرعاً	٦,٤٩٤	١,٧٧٣
أرصدة دائنة متنوعة	١١٨,٥٤٧	٤٠,٣٨٠
	٥١٣,٢٢١	٣٤٨,٧٤٤

١٨ - مخصصات أخرى :

	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٠٩	المكون خلال العام	محول من مخصص المرابحات	فروق إعادة تقييم المخصص	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصصات أخري (خيانة أمانة)	١,٦١٤	–		(٥)	١,٦٠٩
مخصص التزامات عرضية	–	–	٤,٩٢٥	–	٤,٩٢٥
مخصصات ضرائب	–	١٦,٩٩٢	–	–	١٦,٩٩٢
الإجمالي	١,٦١٤	١٦,٩٩٢	٤,٩٢٥	(٥)	٢٣,٥٢٦

١٩ - حقوق الملكية :

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠ مليون دولار امريكى .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

- رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٢٩٦,٧٨٨,٥٠٠ دولار أمريكي بما يعادل ١,٠٥٩,٣٥٤,٧٨٩ جنيه مصري موزع على ٥٩٣٥٧٧٠٠ سهما قيمة السهم ٥ دولارات أمريكية وتنقسم أسهم رأس المال إلى ٤٦٠٠١٣٨٤ سهم مسدده بالدولار الأمريكي و ١٣٣٥٦٣١٦ سهم مسددة بالمعادل بالجنيه المصري .

ج - الاحتياطيات :

احتياطي عام :

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطى العام ويتم إيقاف الاحتياطى العام عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠% من رأس المال المصدر .

- تم تعليته بمبلغ ٨,٣٩٩ الف جنيه مصري يمثل ١٠% من صافي أرباح عام ٢٠٠٨ القابلة للتوزيع بعد اعتماد الجمعية العامة للبنك بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٢٧م,

- تم تدعيم الاحتياطي الراسمالي بمبلغ ١,٢٤٧ الف جنيه مصري .

د - احتياطى القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع :

- تم التعامل علي رصيد البند وفقا لما تقضي به قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١٦م .

هـ - إحتياطى خاص (مخصص لاستثمارات مالية) :

تقضى تعليمات البنك المركزى المصري بانه فى حالة حدوث انخفاض فى قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يستخدم الاحتياطى الخاص لذات الاستثمار وتحميل الباقي على قائمة الدخل – وقد تم تحويله بالكامل إلى لإحتياطى القيمة لاستثمارات مالية متاحة للبيع .

٢٠ - التزامات عرضية وارتباطات :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف جنيه مصري	٣١ديسمبر٢٠٠٨م ألف جنيه مصري
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن عمليات توظيف خطابات الضمان	١٢٣,٧٨٥	١٦٧,٧٥٧
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٤٣,٦٩٦	١٩,١٦٤
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٣,٨٢٧	١٦,٤٤٨
تعهدات تجارية دولية	٢٢,٥٤٥	٤١,٣٥٣
	٢٠٣,٨٥٣	٢٤٤,٧٢٢

٢١ - أرباح عمليات النقد الأجنبي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف جنيه مصري	٣١ديسمبر٢٠٠٨م ألف جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢٦,٤٨٨	٢١,٠١٣
فروق (مدينه) دائنة عن تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعـــة النقدية	(١٨,١٥٨)	٣٢,٢٠٩
	٨,٣٣٠	٥٣,٢٢٢

٢٢- إيرادات عمليات آخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف جنيه مصري	٣١ديسمبر٢٠٠٨م ألف جنيه مصري
- مخصصات انتفي الغرض منها		
بنك الاعتماد والتجارة الدولى	-	٤٧,٠٦٨
لعملاء التوظيف (محلي + خارجى)	١٢٣,٩١٤	٦٥,٣٣٠
أرباح بيع ممتلكات و معدات	٤٦٠	-
مكافأة ممثلي البنك في الشركات	٣,٢٢١	١,٢٧٦
إيجارات محصلة	١٥٨	١٠٦
صيانة محصلة	٨	٦
	١٢٧,٧٦١	١١٣,٧٨٦

٢٣ - فروق تقييم استثمارات مالية أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف جنيه مصري	٣١ديسمبر٢٠٠٨م ألف جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع	(٩,٢٢٢)	٣٢,٠٢٢
استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقه	(١٧,٥٤٢)	(٢,٠٥٦)
	* (٢٦,٧٦٤)	٢٩,٩٦٦

* تظهر فروق التقييم بالسالب نتيجة لاحتساب خسائر الاضمحلال لبعض استثمارات البنك فى تاريخه.

٢٤ - نصيب السهم فى صافى أرباح العام :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف جنيه مصري
صافى أرباح العام	١٢٣,٧٨٩
يخصم :	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية	(٣,٥٠٠)
حصة العاملين من الأرباح (من صافى أرباح العام)	(٩,٨١٥)
حصة المساهمين من صافى أرباح العام*	١١٠,٤٧٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بألف)	٥٩,٣٥٨
نصيب السهم من حصة المساهمين من صافى أرباح العام	١,٨٦١ (جنيه)

* ويتمثل نصيب السهم من توزيعات المساهمين بما يلى :-

احتياطى عام	١٢,٣٣٣
توزيعات المساهمين*	٩٧,٦٨١
احتياطى رأسمالى	٤٦٠
	١١٠,٤٧٤
* نصيب السهم من توزيعات المساهمين	١,٦٤٦ (جنيه)

٢٥ - استحقاق الأصول والالتزامات :

	استحقاقات خلال عام ألف جنيه مصري	استحقاقات أكثر من عام ألف جنيه مصري
أ - الأصول :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢,٦٢٤,٣٧٩	-
أرصدة لدى البنوك	٥٥,٢٧٩	-
استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣٤٧,٨١١	-
استثمارات مالية متاحة للبيع	٣,٠١٥,٤٨٨	-
استثمارات مالية محتفظ بها في تاريخ الاستحقاق	-	٢,٥٩٧,٨٥١
توظيف للعملاء (قبل خصم المخصصات)	١,٩٧٦,٩٢٦	٣,٤٩٩,٣٢٤
مضاربات لدى البنوك والبنك المركزى	١٤,٨٣٥,٤٣٣	-
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقه	-	٤٦٠,١٨٣
أرصدة مدينة وأصول ثابتة وأخرى	٦٦٧,٧٨٧	٥٩,٥٢٢
الإجمـــالي	٢٣,٥٢٣,١٠٣	٦,٦١٦,٨٨٠
ب - الالتزامـــات :		
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠٣,٦٤٩	-
أوعيه ادخارية	١٨,٤٥٠,٠٢٨	٢٠٢,٥٨٢
شهادات ادخار	-	٦,٨٠٣,٥٨٥
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	٥١٣,٢٢١	-
مخصصات أخرى	-	٢٣,٥٢٦
الإجمـــالي	١٩,٠٦٦,٨٩٨	٧,٠٢٩,٦٩٣

٢٦ - أسعار العائد المطبقة خلال العام :

بلغ متوسط أسعار العائد الموزعة سنوياً لأصحاب الأوعية الادخارية ٤,٩٩ % لحسابات الاستثمار العام والاستثمار سنتين فأكثر بالجنيه المصري ، ٧,٦٤ % لشهادات الادخار الثلاثية ، ٩,٣ % لحساب شهادات الادخار السباعية نماء ، ٠,٤ % لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية ، ١,٢ % لحسابات الاستثمار بعملة اليورو .

٢٧ - الموقف الضريبي :

- **ضريبة المرتبات والأجور :**

السنوات حتى ١٩٩٨ : قدم البنك الإقرارات الضريبية ولم يتم ربط الضريبة النهائية بعد.
السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٤ : قام مركز كبار الممولين بالفحص ولم يخطر البنك بنتائج الفحص بعد .
السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٨ : قدم البنك الإقرارات الضريبية ولم يتم الفحص الضريبى لها بعد .

- **ضريبة الدمغة :**

تم الفحص الضريبى للبنك وفروعه فى مجال ضرائب الدمغة بمعرفة مأموريات الاختصاص منذ بدء نشاطه حتى ٢٠٠٦/٧/٣١م ومازال الموقف النهائى يفصح عن وجود رصيد دائن له فى تلك الضريبة بعد تسوية مستحقات البنك نفاذا للأحكام القضائية النهائية الصادرة لصالحه باسترداد ضريبة الدمغة النسبية السابق سدادها على رأس ماله والمقضى بعدم دستوريتها .

- **ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية :**

قدم البنك الإقرارات الضريبية السنوية فى المواعيد المحددة قانوناً وتمت التسوية النهائية والسداد من واقعها مع مصلحة الضرائب – مركز كبار الممولين وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى نهاية عام ٢٠٠٤م بضريبة قدرها ٢٤٨مليون جنيه مصري أما عن السنوات ٢٠٠٥م و٢٠٠٦م تم الفحص وأسفر عن لا شئ بينما ٢٠٠٧م و ٢٠٠٨م فقد تقدم البنك بالإقرارات الضريبية السنوية فى المواعيد المحددة قانوناً وحتى تاريخه لم يتحدد بعد معايير اختيار العينة .

٢٨ – مراكز العملات الهامة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م ألف جنيه مصري	٣١ديسمبر٢٠٠٨م ألف جنيه مصري
جنيه مصري	٢٥,١١٣	(٩,٤٧٦)
دولار أمريكي	(١٢,٩٦٤)	(١١,٧٥٠)
ريال سعودي	١٥٩	٦٠١
جنيه إسترليني	١	(٢٢)
فرنك سويسري	(٢٩٢)	١٥
ين ياباني	(٦٧٦)	١,٧٦٠
يورو	(٢٧)	٣٦
عملات أخرى مقومه دولار	٨,٦٧١	١٣,٢٥٧

٢٩ – صناديق الاستثمار :

- أنشأ البنك صندوق استثمار بنك فيصل بتاريخ ٢٠٠٤/٩/٣٠م بموجب ترخيص رقم ٣٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتقوم شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة أعمال الصندوق ويبلغ عدد الوثائق المتاحة للاكتتاب العام في التاريخ المذكور ٤٥٠٠٠٠ وثيقة ، القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري .

- أنشأ بنك فيصل الاسلامى المصري والبنك التجارى الدولى / مصر صندوق استثمار ذو العائد التراكمي بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠م بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتقوم شركة سى اى استس مانجمنت بإدارة أعمال الصندوق و عدد وثائق الصندوق المتاحة للاكتتاب العام في التاريخ المذكور ٩٥٠٠٠٠ وثيقة ، القيمة الاسمية للوثيقة مائة جنيه مصري .

٣٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدتها فى تاريخ الميزانية فيما يلى :-

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣١ديسمبر٢٠٠٨م
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع	٣,٠١٥,٤٨٨	٢,٦٩٦,٢٥٤
توظيف للعملاء (قبل خصم المخصصات)	٧٨٧,٦٢٢	٦٦٧,٠٧٤
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٠,٥٢٤	٢٦,٦٤٧
استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقه	٤٦٠,١٨٣	٤٣٢,٣٧٣
أرصدة مدينة وأصول أخرى	٥,٩٨٤	٢٣,٣٤٠

٣١ - أرقام المقارنة :

تم تعديل أرقام المقارنة لعام ٢٠٠٨ لتتمشى مع تبويب القوائم المالية السنة الحالية .

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون..

يُسعدنى أن ألتقى بحضراتكم على صفحات تقرير مجلس الإدارة عن العام المالى ٢٠٠٩م لنستعرض سوياً أهم التطورات التى شهدها بنككم خلال العام المذكور كما نرصد لأهم الإنجازات المحققة والتى تعكس الجهد المبذول من إدارة البنك والعاملين به.

وبدايةً فقد تمكن البنك خلال عام التقرير من تسجيل مؤشرات أداء إيجابية أفضت إلى نجاحه فى بلوغ الأهداف المخططة ضمن استراتيجيته العامة مما ساهم فى تدعيم حصته فى السوق المصرفية المصرية وأدى إلى احتفاظه بمكانته إقليمياً وعالمياً على مستوى صناعة الصيرفة الإسلامية.

وقد وصل حجم أعمال البنك فى نهاية عام ٢٠٠٩م إلى ما يعادل (٢٧,٩) مليار جنيه مصرى مسجلاً زيادة سنوية قدرها (٣,٨) مليار ونسبتها (١٥,٨%)، وفى إطار حرص البنك على تقديم مجموعة متنوعة من الأوعية الادخارية بالعملتين المحلية والأجنبية تلائم جميع مستويات العملاء وتتمتع بمعدلات عائد جاذبة وتنافسية نجد أن أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية بلغت جملتها فى نهاية عام التقرير ما يعادل (٢٥,٥) مليار جنيه مصرى محققةً زيادة قيمتها (٣,٦) مليار ومعدلها (١٦,٤%)... وتتوزع أرصدة الودائع على ما يقرب من مليون حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه. كما نجح البنك فى استثمار وتوظيف أرصدة الأموال تحت الإدارة المتاحة لديه فى أوجه تراعى الضوابط الشرعية والاستثمارية السليمة وتلبى احتياجات عملائه بقطاعات الأعمال الخاص والمؤسسات والشركات والمشروعات المتوسطة والصغيرة، مع الحرص التام على توزيع المحفظة وتعزيز الانتشار وتخفيض مستوى التركز وتحجيم المخاطر عند حدودها الدنيا والتأكد من كفاية المخصصات... وفى ٢٠٠٩/١٢/٣١م بلغ صافى أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) ما يعادل (٢٤,٣) مليار جنيه مصرى مقابل (٢١,٤) مليار فى ذات التاريخ من العام السابق، ونجح البنك خلال عام ٢٠٠٩م فى تدعيم المخصص بنحو (٤٢٩,٣) مليون جم ليصل رصيده الإجمالى فى نهاية العام إلى (١٩٣٦,٣) مليون جم.

وإضافة إلى ذلك فقد بلغ عدد المشروعات التى يساهم البنك فى رءوس أموالها فى نهاية ٢٠٠٩م عدد (٦٩) مشروعاً تغطى جميع مجالات النشاط الاقتصادى ويصل إجمالى رءوس أموالها إلى ما يعادل (١٨,٦) مليار جم وبلغت حصة البنك فى هذا الإجمالى نحو (٢,١) مليار جم بما نسبته (١١,٣%).

وبالنسبة لأنشطة التجزئة المصرفية فقد شهد عام التقرير تطبيق أنظمة تمويلية متنوعة لتمويل أعضاء النقابات المهنية وشراء السلع المعمرة وسيارات الركوب والشقق السكنية، كما استمر البنك فى إصدار المزيد من بطاقات الدفع الإلكترونية "فيزا إليكترون" و"الصارف الآلى" وارتفع عدد ماكينات الـ **ATMs** إلى (٦٠) ماكينة تنتشر معظمها خارج مقار الفروع وفى الأماكن والميادين العامة، كما استمر البنك كذلك فى تنشيط وتدعيم صناديقه الاستثمارية الإسلامية سواء الأول ذو العائد الدورى أو الثانى ذو العائد التراكمى والتى أظهرت نتائجهما تطوراً إيجابياً ملحوظاً فى نهاية عام التقرير.

وفيما يتعلق بعمليات الانتشار الجغرافى لوحدات البنك وإعادة هندسة الفروع وتيسير إجراءات العمل بها، فقد قام البنك بافتتاح فرعيْن جديديْن خلال عام التقرير أحدهما بمدينة الإسكندرية "فرع مصطفى كامل" والثانى بمنطقة العبور بالقاهرة الكبرى "فرع العبور" وليصل بذلك العدد الإجمالى للفروع العاملة إلى (٢٤) فرعاً تغطى معظم محافظات الجمهورية، يضاف إلى ذلك خمسة فروع أخرى يتم التخطيط لافتتاحها خلال عام ٢٠١٠م وذلك بمحافظات الفيوم والمنيا والإسكندرية (فرع ثالث) والقاهرة وحلوان... وجدير بالذكر أنه يتم فى الوقت الحالى تطوير وإعادة هندسة عدد من الفروع القائمة بغرض التيسير على العملاء وهى فروع المحلة الكبرى والدقى ومصر الجديدة ويتوقع الانتهاء منها ككل أو معظمها خلال العام المالى الحالى.

هذا وقد انعكست تطورات أنشطة البنك وإنجازاته على نتائج الأعمال المحققة خلال عام التقرير، حيث تحقق إجمالى ربح قدره (١٩٤,٨) مليون جم يتضمن أرباحاً محتجزة بنحو (٧١) مليون جم و(٠,٥) مليون جنيه محـــول للاحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون والباقى وقدره (١٢٣,٣) مليون جنيه مصرى يمثل صافى أرباح العام القابل للتوزيع والذى سجل زيادة عن مثيله فى عام ٢٠٠٨م نسبتها (٤٦,٩%).

وإننى إذ يطيبُ لى أن أنهى إلى حضراتكم النتائج الطيبة لبنككم الموقر خلال عام ٢٠٠٩م أسأل الله التوفيق والسداد لمواصلة مسيرة العطاء والإنجازات... متوجهاً فى ذات الوقت بالشكر والتقدير لعملائنا الكرام ولكافة مراسلينا لدعمهم المستمر وثقتهم الغالية بالبنك... ومنوهاً بجهود العاملين والإدارة والتعاون الصادق للبنك المركزى المصرى ولهيئة الرقابة الشرعية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

التطورات الاقتصادية المحلية

بلغ معدل نمو الناتج المحلى الإجمالى خلال العام المالى ٢٠٠٨/ ٢٠٠٩م ما نسبته (٤,٧%)، وقد جاء هذا النمو أفضل مما كان متوقعاً مع بداية الأزمة المالية العالمة، ولكنه يظل أقل من متوسط المعدل خلال السنوات الثلاث السابقة البالغ (٧%). وإذا أضيف إلى ذلك تحقق مؤشرات إيجابية للاقتصاد العالمى خلال الربع الأخير من عام ٢٠٠٩م وتحسن التوقعات المستقبلية الخاصة به فضلاً عن الإجراءات المالية والنقدية المتخذة محلياً فإن كل ذلك سيتيح مناخاً أكثر استقراراً للاقتصاد المحلى خلال الفترة القادمة.. وشهد الرقم القياسى لأسعار المستهلكين انخفاضاً خلال شهر ديسمبر ٢٠٠٩م ليستقر المعدل السنوى للتضخم العام عند (١٣,٢٤%) مقابل (١٨,٣%) فى ديسمبر ٢٠٠٨م.. وقد جاءت مؤشرات السياسة النقدية خلال فترة التقرير متمشية مع اتجاهات معدلات النمو والتضخم.

وفى تطور آخر جاءت نتائج المعاملات الخارجية لتعبر عن تأثر الاقتصاد المصرى بالأوضاع غير الإيجابية التى سادت العالم خلال العام السابق، فتراجعت جملة مصادر النقد الأجنبى (إيرادات السياحة وتحويلات المصريين بالخارج ورسوم المرور بقناة السويس والصادرات) لتقتصر على (٤٨,٢) مليار دولار أمريكى عن السنة المالية ٢٠٠٨/٢٠٠٩م مقابل (٥٤) مليار للسنة السابقة، وقد ترتب على ذلك زيادة العجز التجارى إلى (٢٥,٥) مليار دولار [مقابل (٢٣,٤) ملياراً] وتراجع فائض ميزان الخدمات إلى (١٢,٥) مليار دولار [مقابل (١٥) مليار دولار].. وكمحصلة لما تقدم أظهر الميزان الكلى للمدفوعات عجزاً قدره (٣,٤) مليار دولار أمريكى [مقابل فائض بمبلغ (٥,٤) مليار سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨م]، وجدير بالذكر أن تحسن الأوضاع بعد ذلك ترتب عليه تحقق فائض فى ميزان المدفوعات قدره (٢,١) مليار دولار أمريكى عن الفترة يوليو/ سبتمبر ٢٠٠٩م.. وجاءت الاحتياطيات الدولية فى نهاية نوفمبر ٢٠٠٩م بنحو (٣٤,١) مليار دولار أمريكى منخفضة بحوالى (٠,٩%) فقط عن مستواها خلال ذات الشهر من عام ٢٠٠٨م. وبالنسبة للدين الخارجى انخفض رصيده بنحو (٢,٤) مليار دولار أمريكى خلال السنة المالية ٢٠٠٨/٢٠٠٩م ليقتصر فى نهاية يونيو ٢٠٠٩م على (٣١,٥) مليار دولار، وتراجعت على إثر ذلك نسبة الدين الخارجى/ الناتج المحلى الإجمالى من (٢٠,١%) فى يونيو ٢٠٠٨م إلى (١٧%) فى يونيو ٢٠٠٩م.

وبخصوص قطاع مالية الحكومة فقد ارتفع إجمالى الدين المحلى فى نهاية يونيو ٢٠٠٩م إلى (٧٦١,٦) مليار جم مقابل (٦٦٦,٨) مليار جم فى ذات التاريخ من عام ٢٠٠٨م وعلى العكس من ذلك تراجعت نسبة "إجمالى هذا الدين/ الناتج المحلى الإجمالى" إلى (٧٣,٣%) مقابل (٧٤,٥%) عام ٢٠٠٨م. وفيما يتعلق بالموازنة العامة للدولة عن السنة المالية ٢٠٠٨/ ٢٠٠٩م فقد بلغ العجز (٧١,٩) مليار جم وبما يمثل (٦,٩%) من الناتج المحلى الإجمالى وذلك مقابل نسبة قدرها (٧,٥%) عن السنة المالية ٢٠٠٧/٢٠٠٨م.

تقييم أداء
البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال العام المالى ٢٠٠٩م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها زيادة اجمالى ميزانية البنك بما يعادل ٣٨٥٥,٠ مليون جنيه مصرى ، وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ١٨٣١,٤ مليون جنيه مصرى ، هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوى ٤,٩٩٪ لحسابات الاستثمار العام والاستثمار سنتين فأكثر بالعملة المحلية ، ٧,٦٤٪ لشهادات الادخار الثلاثية ، ٩,٣٠ ٪ لحساب شهادات الادخار نماء ، ٠,٤٠٪ لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية ، ١,٢٠٪ لحسابات الاستثمار بعملة اليورو ..... هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة فى بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك) .

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ١٢٣,٨مليون جنيه مصرى يمثل ربحاً صافياً ، يحول منه مبلغ ٠,٥ مليون جنيه مصرى الى حساب الاحتياطى الرأسمالى (قيمة ناتج بيع بعض أصول البنك الثابتة طبقا لاحكام القانون) ليتبقى بعد ذلك صافى ربح قابل للتوزيع قدره١٢٣,٣ مليون جنيه مصرى.

وتجدر الاشارة الى أن القوائم المالية للبنك فى نهاية العام المالى المنتهى بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١م أعدت وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس حيث تسرى القواعد الخاصة بالاستثمارات المالية لدى اعداد القوائم المالية إعتبارا من السنة المالية التى تبدأ من او بعد أول يناير ٢٠٠٨م وذلك باستثناء القواعد الخاصة بالاستثمارات فى الشركات التابعة وذات المصلحة المشتركة وتسرى باقى القواعد لدى اعداد القوائم المالية اعتبارا من السنة المالية التى تبدا من اول يناير ٢٠١٠م.

١ - نتائج الأعمـــال :

بلغ صافى أرباح العام ما يعادل ١٢٣,٨مليون جنيه مصرى ، هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصرى الإيرادات والنفقات ، وفيما يلى تحليلاً لكلا العنصرين :

١ - ١ عنصر الإيرادات :

تحقق عن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ١٨٣١,٤ مليون جنيه مصرى تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للاتى :

* إيرادات تولدت عن عمليات المشاركات والمضاربات والمرابحات تجارية واستثمارات عقارية وأخرى بمبلغ ١٣٠٢,٥ مليون جنيه مصرى .
* إيرادات نشأت عن أداء الخدمات المصرفية المختلفة بلغت ٧٤,٤ مليون جنيه مصرى
* إيرادات بيع استثمارات مالية وتوزيعات أسهم بما يعادل ٣٥٥,١ مليون جنيه مصرى .
* فروق تقييم استثمارات مالية وأرباح عمليات نقد أجنبى وإيرادات عمليات أخرى بما يعادل ٩٩,٤ مليون جنيه مصرى .

١ - ٢ عنصر النفقات

١-٢-١ عائد الأوعية الادخارية :

بلغ اجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما قيمته ١٠٤١,٠مليون جنيه مصرى .

١-٢-٢ النفقات الجارية :

بلغ اجمالى النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك) ما يساوى ٢٣٧,٣مليون جنيه مصرى .

١-٢-٣ المخصصـــــــات :

بلغ اجمالى المخصصات المجنبة ما يساوى ٤٢٩,٣مليون جنيه مصرى تؤدى إلى دعم المركز المالى للبنك فى مواجهة المخاطر المحتملة .

٢- حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :

٢-١ حجم الأعمال :

بلغ اجمالى ميزانية البنك فى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م ما يعادل ٢٧٦٧٠,٩مليون جنيه مصرى كما بلغت الحسابات النظامية ٢٠٣,٩مليون جنيه مصرى .

أما بالنسبة لحجم الأعمال (اجمالى الميزانية + الحسابات النظامية) فقد بلغ ما يعادل ٢٧٨٧٤,٨ مليون جنيه مصرى فى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م .

٢-٢ الأوعية الادخارية :

بلغت الزيادة فى جملة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار خلال العام ما يعادل ٣٥٥٥,٩مليون جنيه مصرى لتصل إلى ما يعادل ٢٥٤٥٦,٢مليون جنيه مصرى فى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م .

٢-٣ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغت أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) فى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م ما يعادل ٢٤٢٦٤ مليون جنيه مصرى محققة زيادة قدرها ٢٨٣١,٠ مليون جنيه مصرى خلال العام وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٨٧,٧٪ من اجمالى الميزانية .

يحرص البنك على تقديم التمويل اللازم فى شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التى تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة .

٢-٤ شركات البنك :

يوجه البنك جزءاً من استثماراته فى تأسيس الشركات التابعة له والتى تعمل وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية ، أو المساهمة فى رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين ، ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التى يؤسسها أو يساهم فى رؤوس أموالها حتى تغطى كافة أوجه النشاط الاقتصادى مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقا للأساليب الشرعية ، وتسهم هذه الشركات فى دفع عجلة التنمية فى البلاد وإتاحة

آلاف فرص العمل أمام المواطنين ، هذا وقد بلغت رؤوس أموالها ما قيمتـــــه ١٨٦٣١ مليون جنيه مصرى تبلغ حصة مساهمة البنك فيها مبلغ ٢٠٧٩,٠مليون جنيه مصرى ، وبلغ المسدد من هذه الحصة ١٥٦٢,٠ مليون جنيه مصرى فى نهاية عام ٢٠٠٩م .

٣- المعايير والنسب المصرفية :

يتمتع مصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها ، ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى فى هذا المجال .

٤ - العمالة والتدريب والفروع :

٤-١ العمالة والتدريب :

أن تحسين وتطوير أداء البنك يرتبط ارتباطا وثيقا بالعنصر البشرى ذلك العنصر الذى يتطلب كل اهتمام ورعاية من استمرار تنمية قدراته ومضاعفة خبرته وتحمل المسؤولية والتدريب المستمر باعتباره العنصر الفعال فى تحقيق أهداف وإستراتيجية البنك .

ومن هذا المنطلق فقد بلغ عدد العاملين فى نهاية العام المالى الحالى ١٦٩٩ عاملاً مقابل ١٥٩٤ عاملاً فى نهاية العام المالى السابق وحرصت الخطة التدريبية على رفع كفاءة العاملين من خلال الدورات التدريبية الداخلية والخارجية وقد شمل النشاط التدريبى خلال الفترة المعد عنها التقرير نحو ٤٥٧ متدرب لبرامج تدريبية بلغ عددها ٤٦ برنامج شملت كافة المستويات الوظيفية .

٤-٢ الفـــــروع :

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٢٤) فرعا تغطى معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال عام ٢٠١٠م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك .

٥ - الموازنة التخطيطية للعام المالى ٢٠١٠م :

أعدت الموازنة التخطيطية للعام المالى ٢٠١٠م معبرة عن أهداف البنك وسياسته وخطط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادى والمصرفى العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

٥-١ الأوعية الادخارية :

زيادة فى أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة قدرها ١٤,٣٪ .

٥-٢ عمليات التوظيف :

زيادة فى عمليات التوظيف المختلفة بنسبة قدرها ١٣,٦٪ .

٥-٣ صافى الربح :

زيادة فى صافى أرباح السنة بنسبة قدرها ٧٧,٨٪ .

صندوق الزكاة

يعتبر النشاط الذى يقوم به صندوق الزكاة فى مجال تحقيق التكافل الاجتماعى من أهم الملامح التى تميز نشاط البنك عن العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادى والاجتماعى له أثار ايجابيه فعالة فى تحقيق مسيرة التنمية .

وبالنظر إلى حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١١,٤ مليون جنيه مصرى بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ١,٩ مليون جنيه مصرى وذلك مقابل ٣٨٧ ألف جنيه مصرى عام ١٤٠١هـ وليبلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتى نهاية عام ٢٠٠٩م نحو ١٥٩,٢ مليون جنيه مصرى منها ٣٦,٤ مليون جنيه مصرى تمثل الزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك والباقى زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلا عن الهبات والتبرعات وعائد الحسابات الخيرية وإيرادات مركز التدريب وأخرى . ولقد وجهت هذه الموارد إلى المستحقين من الأفراد والأسر ورعاية طلاب العلم فى صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية فى المدن الجامعية فى عدة محافظات وفى مدينة البعوث الإسلامية . كما شمل الإنفاق أيضاً عمارة المساجد والجمعيات الخيرية التى تقوم على رعاية بعض الطوائف الفقيرة فى المجتمع وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية فى الأحياء الشعبية بالأجهزة الطبية فى جميع المحافظات هذا بالإضافة إلى مسابقات القران الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم هذا وقد بلغ ما تم صرفة بالفعل نحو ١١٨٤٢ ألف جنيه مصرى توزع كالتالى :-

" بالألف جنيه مصرى "

أوجه الانفاق	أفراد	طلاب	مساجد والكتاتيب	هيئات وجمعيات خيرية	مسابقات القرآن	مصاريف مركز التدريب المهنى	مصاريف إدارية وعمومية	أصول لازمة للتشغيل	عهد تحت التسوية	الاجمالى
المبالغ	٩٠٣٧	٣٤٤	١٧٤	٨٩٤	١٩٨	٢٨	١١٢٢	٣٧	٨	١١٨٤٢

- هذا وجدير بالذكر انه للثقة الكبيرة فى صندوق الزكاة بالبنك فقد أودع أهل البر والخير مبالغ فى حسابات خيرية مجمدة بلغت فى نهاية عام ٢٠٠٩م نحو ٧٥مليون جنيه مصرى تصرف عوائدها فى المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير .
- ومن أهم أنشطة الصندوق انه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم على مساحة ٢٢٠٠م٢ تتسع لعدد ١٦٠ طفلاً وخصص لها حساب مستقل رقم ٢٦٢٥٠٠ بفرع القاهرة .